



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Algemene Voorwaarden

■ Top Manager - Top Rendement

Bedrijfsleiders en KMO

■ Top Manager - Top Rendement

De omvang van de verzekering

1. Waarin bestaat uw contract ?

Het is een groepsverzekering die een optimaal rendement nastreeft en voorziet in de uitkeringen bij overlijden of bij leven overeenkomstig de algemene voorwaarden, de productvoorwaarden, het groepsverzekeringsreglement en de bijzondere voorwaarden.

Uw contract kan samengesteld zijn uit twee gedeelten, het ene uitgedrukt in Belgische franken, het andere in eenheden. De wijze van verdeling tussen beide gedeelten wordt vermeld in het groepsverzekeringsreglement en in de bijzondere voorwaarden.

2. Wat zijn de waarborgen van het contract ?

Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, verbinden wij ons ertoe hem het totale spaarbedrag berekend op de einddatum, te betalen.

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden wij ons ertoe aan de begunstigde aangeduid in het groepsverzekeringsreglement het overlijdenskapitaal te betalen.

3. Op welke basis wordt het contract opgemaakt ?

Het contract wordt te goeder trouw gesloten op basis van uw verklaringen en die van de verzekerde.

Elke verzwijging of onjuistheid vanwege de verzekeringnemer of de verzekerde, met de bedoeling ons te misleiden bij de beoordeling van onze verbintenissen, maakt de verzekering nietig.

Indien de verzwijging of valse verklaring zonder kwade trouw is geschied, wordt het contract echter onbetwistbaar vanaf de inwerkingtreding.

Bovendien valt het contract onder de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake de levensverzekering.

4. Wanneer is men verzekerd ?

Het contract bestaat vanaf de ondertekening van het groepsverzekeringsreglement door de contracterende partijen. Het treedt in werking op de datum vermeld in het groepsverzekeringsreglement maar niet vóór betaling van de eerste premie en ontvangst van alle noodzakelijke gegevens voor de aansluiting, eventueel onder voorbehoud van de medische aanvaarding door de maatschappij. Wij behouden ons het recht van aanvaarding van het contract voor.

U hebt het recht het contract op te zeggen

- binnen 30 dagen na de inwerkingtreding ervan;
- binnen 15 dagen vanaf de mededeling dat het bij ons of bij een verbonden onderne-

ming aangevraagde krediet dat in het verzekeringsvoorstel vermeld wordt, geweigerd werd.

De opzegging geschiedt door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven en gaat in vanaf de kennisgeving ervan.

In deze gevallen betalen wij u de reeds gestorte premies terug, na afhouding van de bedragen die reeds zijn opgebruikt om het kapitaal overlijden en de andere risicodekkingen te waarborgen.

Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, doen we de terugbetaling van hun tegenwaarde in Belgische franken op basis van de inventariswaarde op de dag van de terugbetaling.



5. De premies

De premies worden betaald overeenkomstig het groepsverzekeringsreglement, voor zover de verzekerde in leven is.

De premiebetaling is niet verplicht.

Bij stopzetting van premiebetaling wordt het eventuele forfaitaire kapitaal overlijden behouden, tenzij andersluidend beding in het groepsverzekeringsreglement. Indien evenwel de afkoopwaarde van het contract op het ogenblik van de stopzetting van premiebetaling lager is dan een bepaald bedrag vermeld in de hiernabedoelde aangetekende brief, is er automatisch afkoop van het contract, tenzij de verzekerde schriftelijk te kennen geeft dat hij hiermee niet akkoord gaat.

Indien u ons met een gedateerd en ondertekend schrijven meedeelt dat u de premiebetaling stopzet, heeft de eventuele schrapping van het forfaitair kapitaal overlijden uitwerking op de datum vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Indien u ons niet meedeelt dat u de premiebetaling stopzet, zenden we u, na de vervaldatum van een onbetaalde premie of onbetaald premiegedeelte, een aangetekende brief, die geldt als een ingebrekestelling. De eventuele schrapping van het forfaitair kapitaal overlijden heeft uitwerking op de eerste van de maand die volgt op een periode van 30 dagen na de verzending van deze aangetekende brief.

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

6. Waarin bestaat dit kapitaal ?

Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, verbinden we ons ertoe aan de begunstigde(n) aangeduid in het groepsverzekeringsreglement, één van de volgende bedragen te betalen :

- optie "waarde van het contract": de waarde van het contract opgebouwd op het ogenblik van het overlijden;
- optie "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal": het hoogste bedrag tussen het forfaitair overlijdenskapitaal en de waarde van het contract op het ogenblik van het overlijden;
- optie "waarde van het contract met aanvullend overlijdenskapitaal": de waarde van het contract opgebouwd op het ogenblik van het overlijden, verhoogd met het forfaitair overlijdenskapitaal;
- optie "constant overlijdenskapitaal": het forfaitaire overlijdenskapitaal.

De gekozen optie wordt vermeld in de bij-

zondere voorwaarden, binnen de beperkingen bepaald in het groepsverzekeringsreglement.

Het forfaitair overlijdenskapitaal, vermeld in de bijzondere voorwaarden, mag niet lager zijn dan 250.000 BEF.

Een gedeeltelijke afkoop in de opties "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal" en "constant overlijdenskapitaal" mag niet leiden tot een wijziging van de verhouding tussen het forfaitair overlijdenskapitaal en de waarde van het contract, berekend op de datum van de afkoop. Indien het nieuwe forfaitair overlijdenskapitaal dat uit deze regel voortvloeit lager is dan 250 000 BEF, wordt de waarborg overlijden tot de waarde van het contract beperkt.

Het overlijden van de verzekerde, ongeacht de oorzaak ervan, is gedekt over de hele wereld, onder voorbehoud van de bepalingen in de punten 9 en 10.

7. Wanneer heeft de waarborg overlijden uitwerking ?

De waarborg overlijden heeft uitwerking vanaf de registratie op onze financiële rekening van de premie die toelaat de kost van deze waarborg overlijden af te houden van het totale spaarbedrag, onder voorbehoud van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten die voorzien zijn in de opties "waarde van het contract met minimum overlijdenskapitaal", "waarde van het contract met aanvullend overlijdenskapitaal" en "constant overlijdenskapitaal".

De ingangsdatum is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

In geval de waarborg overlijden 3 maanden na de ondertekening van het contract geen uitwerking heeft, wegens het uitblijven van een gunstig resultaat van de medische formaliteiten en/of wegens onvoldoende premie, wordt het forfaitair overlijdenskapitaal geschrapt en loopt het contract verder in de optie "waarde van het contract" tot de regularisatie.

8. Wat kost de waarborg overlijden ?

De kost van de waarborg overlijden wordt elke maand vooraf afgehouden, in de eerste plaats van het in Belgische franken uitgedrukte gedeelte van het contract.

Indien dit gedeelte niet volstaat, worden de kosten elke maand vooraf afgehouden van het in eenheden uitgedrukte gedeelte van uw contract. De afhouding gebeurt door annulering van het overeenstemmende aantal eenheden en proportioneel verdeeld over de gekozen fondsen.

Wanneer de waarde niet meer volstaat om de kost van de waarborg overlijden af te hou-

den, wordt het forfaitair overlijdenskapitaal opgeheven en wordt het contract voortgezet met de optie "waarde van het contract". Wij stellen u hiervan voorafgaandelijk schriftelijk in kennis. U kunt, schriftelijk, vragen de gekozen optie overlijden weer in voege te stellen. Deze heeft uitwerking vanaf de registratie van de premie op onze financiële rekening, die toelaat de kosten van de waarborg overlijden af te houden. Wij behouden ons het recht voor, deze wederinwerkingstelling afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.



Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

9. Wanneer hebben wij het recht om het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet uit te betalen ?

Wij betalen het kapitaal gewaarborgd bij overlijden niet indien het overlijden zich voordoet ten gevolge van:

- een zelfmoord tijdens het eerste jaar dat volgt op :
 - de datum van inwerkingtreding van het contract ;
 - de datum van een eventuele wederinwerkingstelling van het contract ;Dezelfde termijn is van toepassing op elke verhoging van het overlijdenskapitaal; hij vangt aan bij de inwerkingtreding van de verhoging;
- een opzettelijke daad van de verzekeringnemer of van een begunstigde of op hun aanstoken;
- een gerechtelijke veroordeling, een misdad of een wanbedrijf, opzettelijk gepleegd door de verzekerde als dader of mededader, en waarvan hij de gevolgen kon voorzien;
- een oorlogsfeit, of gelijkaardige feiten of een burgeroorlog, waarvan de begrippen bepaald worden door de Controledienst voor de Verzekeringen.

Deze risico's kunnen evenwel gedekt worden voor zover de Controledienst voor de Verzekeringen de voorwaarden ervan toestaat en voor zover deze dekking vermeld wordt in een bijzondere overeenkomst.

Het overlijden, ongeacht de oorzaak, is steeds uitgesloten indien de verzekerde actief deelneemt aan de vijandelijkheden.

Het overlijden ten gevolge van een oorlogsfeit dat zich voordoet tijdens een verblijf in het buitenland, is gedekt :

- indien het niet te voorziene conflict uit-

breekt tijdens het verblijf van de verzekerde;

- indien de verzekerde zich begeeft naar een land waar een gewapend conflict bestaat, voor zover dit uitdrukkelijk vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden (mits het betalen van een eventuele bijpremie).

In beide gevallen moet de begunstigde het bewijs leveren dat de verzekerde niet actief deelnam aan de vijandelijkheden.

- de deelneming van de verzekerde aan oproer of rellen tussen burgers in het algemeen, behalve wanneer de verzekerde lid was van de ordestrijdkrachten of tussenbeide is gekomen om zichzelf of zijn goederen te beveiligen;
- een ongeval met een luchtvaartuig,
 - wanneer de vlucht niet de kenmerken vertoont van een behoorlijk gemachtigd vervoer van personen;
 - wanneer de verzekerde deel uitmaakt van de bemanning of aan boord van het toestel een activiteit uitoefent die verband houdt met het toestel of de vlucht;
- de beoefening van parachutisme, elasticspringen (Benji), het gebruik van een deltavlieger, een ULM-vliegtuig of een zweefscherm;
- de deelname aan reizen die een kenmerk van ontdekkingsstocht of gewapende expeditie vertonen.

Telkens als we ons op de niet-dekking van het risico beroepen, moeten wij het feit aantonen dat tot het wegvallen van onze verplichtingen heeft geleid.

10. Wat keren we uit bij overlijden ten gevolge van een niet-gedekt risico ?

Indien het overlijden het gevolg is van een niet-gedekt risico, is het bij overlijden verschuldigde kapitaal beperkt tot de waarde van het contract op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de verzekerde.

Deze waarde zal betaald worden aan de aangewezen begunstigde(n), met uitsluiting nochtans van diegene wiens opzettelijke daad of aanstoken het overlijden van de verzekerde veroorzaakte.

■ Top Manager - Top Rendement

Het kapitaal gewaarborgd bij overlijden

11. Wanneer betalen wij het kapitaal bij overlijden ?

Wij voeren de betaling uit binnen de veertien dagen na ontvangst van de documenten gevraagd in punt "15. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de

waarborgen te verkrijgen ?". De waarde van het contract wordt bepaald op de valorisatiedag die volgt op de ontvangstdatum van deze documenten.



Het verloop van uw contract

12. Wat is uw vrijheid van handelen en die van de verzekerde?

- In de 6 maanden die volgen op de verbreking van het contract kan u ons schriftelijk de wederinwerkingstelling van het contract vragen. De wederinwerkingstelling heeft uitwerking vanaf de registratie van de premie op onze financiële rekening, die toelaat de kost van de waarborg overlijden van het totale spaarbedrag af te houden. Na deze 6 maanden behouden wij ons het recht voor om de wederinwerkingstelling van het contract afhankelijk te maken van het gunstige resultaat van medische formaliteiten.
- De verzekerde kan de begunstiging van zijn contract afstaan, onder meer als waarborg voor een schuld, binnen de beperkingen bepaald in het groepsverzekeringsreglement. Deze afstand van begunstiging moet vastgelegd worden in een bijvoegsel onderte-

kend door alle betrokken partijen: door u, door de verzekerde, door ons en door de cessionaris.

- De verzekerde mag zijn contract afkopen binnen de beperkingen bepaald in het groepsverzekeringsreglement en volgens de modaliteiten bepaald in de productvoorwaarden.

De aanvraag moet gebeuren via een door de verzekerde gedagtekend en ondertekend schrijven. De afkoop heeft uitwerking op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we de door de verzekerde voor akkoord ondertekende afkoopkwijting ontvangen.

De totale afkoop stelt een einde aan het contract.

13. Welke rechten heeft de begunstigde?

De aangeduide begunstigde kan de begunstiging van het contract te allen tijde aanvaarden, ook nadat de verzekerde prestaties opeisbaar zijn geworden.

Vanaf het ogenblik dat de aangeduide begunstigde de begunstiging aanvaardt, kan de verzekerde, zonder zijn uitdrukkelijke toestemming, onder andere, het contract niet beëindigen in ruil voor de afkoopwaarde, de begunstigingsclausule niet wijzigen, de begunstiging van het contract niet afstaan, of geen voorschot bekomen.

Zolang de verzekerde leeft, kan de aanvaarding van de begunstiging slechts gebeuren door een bijvoegsel bij het contract ondertekend door deze begunstigde, door u, de verzekerde en wij.

Na het overlijden van de verzekerde houden wij alleen rekening met de aanvaarding van de begunstiging die ons door de begunstigde schriftelijk werd meegedeeld.

14. Hoe voeren wij uw instructies uit?

Alle instructies met betrekking tot uw contract moeten ons per gedagtekende en ondertekende brief of fax gezonden worden; in dit laatste geval moeten we het origineel binnen 8 dagen ontvangen.

Wij behouden ons evenwel het recht voor, geen gevolg te geven aan een verzoek indien we de indruk hebben dat de uitvoering ervan een inbreuk zou betekenen op een wet of

verordening of op een bepaling van dit contract. In dat geval brengen we u onmiddellijk van onze beslissing op de hoogte.

Als uitzonderlijke omstandigheden het eisen, kunnen we evenwel tijdelijk de verrichtingen geheel of gedeeltelijk schorsen. Mocht dit gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

Diverse bepalingen

15. Welke formaliteiten moeten vervuld worden om de betaling van de waarborgen te verkrijgen ?

De persoon die gerechtigd is om de verzekerde uitkeringen te ontvangen, moet ons alle bewijsstukken bezorgen die nodig zijn om tot de betaling te kunnen overgaan, zoals:

- op de einddatum van het contract : een bewijs van leven van de begunstigde;
- bij overlijden van de verzekerde : een bewijs van leven van de begunstigde, een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde en een medisch getuigschrift, op-

gesteld op een door ons afgeleverd formulier, dat de oorzaak van het overlijden vermeldt;

- een akte van bekendheid (in de gevallen waarin de begunstigde niet bij name is aangewezen).

Indien vastgesteld wordt dat de opgegeven geboortedatum van de verzekerde onjuist is, worden de waarborgen herberekend in functie van de juiste geboortedatum.

16. Wat zijn de kosten en belastingen ?

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en bijdragen zoals bepaald door de Belgische wetten en verordeningen die van toepassing zijn op de contracten, de kwitan-

ties of de verzekerde prestaties, zijn, naargelang het geval, ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigten, en worden samen met de hoofdsom verrekend.

17. Briefwisseling - betwistingen - toepasselijke wet

Alle in het groepsverzekeringsreglement en in de bijzondere voorwaarden vermelde data worden geacht aan te vangen om nul uur.

De mededelingen die voor u bestemd zijn gebeuren op geldige wijze op de in het contract vermelde adres of op het laatste adres dat ons schriftelijk is meegedeeld.

De mededelingen die voor ons bestemd zijn worden geacht ontvangen te zijn op de dag van hun ontvangst op onze maatschappelijke zetel.

Onze dossiers of documenten bewijzen de inhoud van onze brieven voor zover deze niet

door u of door de verzekerde worden voorgelegd.

Elke klacht over het contract kan worden voorgelegd aan de Controledienst voor de Verzekeringen, Kortenberglaan 61, 1000 Brussel, onverminderd de mogelijkheid voor de titularis een gerechtelijke procedure aan te spannen. Alle eventuele betwistingen vallen onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Het Belgisch recht is op dit contract van toepassing.

18. Welk fiscaal stelsel is op uw contract van toepassing ?

• Premies

- Lasten: de wetgeving van de woonstaat van de verzekeringnemer is van toepassing op de fiscale en/of sociale lasten die eventueel op de premies worden gelegd. In voorkomend geval is de wetgeving van de Staat van de vestiging van de rechtspersoon voor wiens rekening het contract gesloten is van toepassing.

- Fiscale voordelen: de fiscale wetgeving van de woonstaat van de titularis bepaalt de eventuele toekenning van fiscale voordelen aan de premies. In bepaalde gevallen geldt de wetgeving van het land waar de belastbare inkomsten verkregen worden.

• Uitkeringen

De op de inkomsten toepasselijke belastingen alsook eventuele andere lasten worden vastgesteld door de wet van de woonstaat van de begunstigde en/of door de wet van het land waar de belastbare inkomsten worden verkregen. Wat de successierechten betreft, is de fiscale wetgeving van de woonstaat van de overledene en/of de wet van de woonstaat van de begunstigde van toepassing.



U

de verzekeringnemer, dwz. de natuurlijke of rechtspersoon die het contract met ons sluit.

Wij

Fortis AG n.v., toegelaten onder het code-nummer 0079.

Verzekerde

De natuurlijke persoon, op wiens leven de verzekering gesloten is.

Begunstigde

De natuurlijke persoon die aangeduid wordt in het groepsverzekeringsreglement om de verzekerde uitkeringen te ontvangen.

Cessionaris

De schuldeiser in wiens voordeel de begunstiging van het contract wordt afgestaan tot waarborg van zijn vordering.

Premie

De verzekeringspremie, die door de verzekeringnemer wordt betaald. De premies omvatten de taksen en bijdragen opgelegd door de Belgische wet, en de instapkosten.

Nettopremie

De premie verminderd met de instapkosten, en de taksen en bijdragen.

Kapitaal bij overlijden

Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal dat aan de aangewezen begunstigde zal gestort worden bij overlijden van de verzekerde.

Afkoop

De verrichting die erin bestaat het contract te beëindigen door aan de verzekerde de afkoopwaarde te betalen.

Waarde van het contract

De waarde van het contract is gelijk aan de som van

- de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken,
- de waarde van het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden, voortvloeiend uit het aantal op uw contract toegekende eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met de inventariswaarde.

Afkoopwaarde

De waarde, op een bepaald ogenblik, van het contract, door ons te storten in geval van afkoop van het contract. De berekening van de afkoopwaarde wordt omschreven in de productvoorwaarden.



FORTIS AG

Solid partners, flexible solutions

Productvoorwaarden

■ Top Manager - Top Rendement

Bedrijfsleiders en KMO



1. Wat moet verstaan worden onder?

Beleggingsfondsen

De interne fondsen van Fortis AG bepaald in het groepsverzekeringsreglement en de bijzondere voorwaarden.

Eenheid

Een fractie van een beleggingsfonds.

Inventariswaarde

De prijs waartegen een eenheid aan een contract kan worden toegewezen of geannuleerd.

Valorisatiedag

- voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken : de dag waarop uw premie op onze financiële rekening wordt geregistreerd,
- voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden : de dag waarop de inventariswaarde van een eenheid wordt bepaald.

2. De premies

Elke nettopremie geniet :

- enerzijds, de basisrentevoet van toepassing bij de ontvangst van uw premie door de maatschappij;

- anderzijds, een bonus.

De kapitalisatie van de nettopremie begint op de valorisatiedag.

3. De bonus

Elke nettopremie geniet van een bonus, d.i. de winstdeling die wordt bepaald overeenkomstig het bonusreglement neergelegd bij de Controledienst voor de Verzekeringen.

Trimestrieel wordt een bonus verdeeld en omgezet in eenheden op de eerste maandag (of de eerstvolgende werkdag) van de tweede maand die volgt op het betreffende trimester, in verhouding tot de in de contracten gekozen beleggingsfondsen. De bonus wordt definitief toegekend aan de contracten op de

eerste maandag (of de eerstvolgende werkdag) van februari die volgt op het afgelopen boekjaar, en voor zover de totale rendabiliteit van de contracten er niet negatief door wordt.

We behouden ons het recht voor, een lagere bonus toe te kennen aan de contracten die een minimum, dat elk jaar kan vastgesteld worden, niet bereiken.

Enkel de contracten die in voege zijn op het einde van het jaar komen in aanmerking voor de toekenning van de bonus.

4. De verzekerde kan een voorschot verkrijgen

De verzekerde kan een voorschot bekomen met betrekking tot het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken, binnen de beperkingen bepaald in het groepsverzekeringsreglement. Een voorschot wordt toegekend tegen de voorwaarden vastgelegd in een voorschotakte en tegen neerlegging

van het exemplaar van het contract dat toebehoort aan de verzekerde.

Het maximumvoorschot is gelijk aan het totale spaarbedrag, verminderd met de fiscale en wettelijke afhoudingen.

De voorschotten blijven de bonus genieten.

5. De afkoop

Binnen de beperkingen voorzien in het groepsverzekeringsreglement, kan de verzekerde zijn contract afkopen.

- Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in Belgische franken : bij elke afkoop wordt een afhouding van 5% toegepast. Dit percentage neemt met 1% per jaar af tijdens de laatste vijf jaren van het contract,

om 0% te bereiken op de einddatum van het contract. Binnen de beperkingen bepaald in het groepsverzekeringsreglement, wordt de afhouding van 5% tot 1% in de laatste vijf jaren van het contract evenwel niet toegepast.

- Voor het gedeelte van het contract uitgedrukt in eenheden : de afkoop van de een-

■ Top Manager - Top Rendement

heden wordt uitgevoerd tegen de inventariswaarde op de inwerkingtredingsdatum van de afkoop.

Bij afkoop wordt een afhouding verricht die berekend wordt op basis van de verlopen duurtijd van het contract :

<i>afkoop gedurende het 1ste jaar</i>	<i>2,00%</i>	<i>van het bedrag van de afkoop</i>
<i>afkoop gedurende het 2de jaar</i>	<i>1,50%</i>	<i>van het bedrag van de afkoop</i>
<i>afkoop gedurende het 3de jaar</i>	<i>1,00%</i>	<i>van het bedrag van de afkoop</i>
<i>afkoop gedurende het 4de jaar</i>	<i>0,50%</i>	<i>van het bedrag van de afkoop</i>
<i>daarna</i>	<i>niets</i>	

6. De overdracht tussen fondsen

De verzekerde kan op ieder tijdstip de waarde van het in één of méér beleggingsfondsen belegde gedeelte van het contract geheel of gedeeltelijk overdragen naar het gedeelte uitgedrukt in Belgische franken of naar één of méér andere beleggingsfondsen. De overdracht gebeurt op de valorisatiedag die volgt op de dag waarop we uw aanvraag hebben ontvangen.

Daartoe nemen we eenheden, berekend tegen de inventariswaarde, af van het (de) beleggingsfonds(en) waaruit de verzekerde wenst te stappen.

Voor het bedrag overgedragen naar

- een ander beleggingsfonds wijzen we tegelijkertijd de nieuwe eenheden toe, berekend tegen hun inventariswaarde geldend in het (de) andere fonds(en) dat (die) hij heeft gekozen.

De kosten bedragen 1.500 BEF vanaf de tweede overdracht in het jaar; de eerste overdracht is gratis. Indien een gespecialiseerd fonds Multi-Manager betrokken is bij de overdracht, dan bedragen deze kosten 1% van het overgedragen bedrag vanaf de eerste overdracht.

- het gedeelte uitgedrukt in Belgische franken vangt de kapitalisatie van het overgedragen bedrag aan op de datum van transformatie.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekerden te vrijwaren, zouden we tijdelijk de opvragingsverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en de nodige maatregelen nemen. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.

Bij overdracht wordt een afhouding verricht die berekend wordt op basis van de verlopen duurtijd van het contract :

<i>overdracht gedurende het 1ste jaar</i>	<i>2,00%</i>	<i>van het bedrag van de overdracht</i>
<i>overdracht gedurende het 2de jaar</i>	<i>1,50%</i>	<i>van het bedrag van de overdracht</i>
<i>overdracht gedurende het 3de jaar</i>	<i>1,00%</i>	<i>van het bedrag van de overdracht</i>
<i>overdracht gedurende het 4de jaar</i>	<i>0,50%</i>	<i>van het bedrag van de overdracht</i>
<i>daarna</i>	<i>niets</i>	

We behouden ons het recht voor ons te verzetten tegen een overdracht van minder dan 25.000 BEF of tegen een overdracht die de quotiteit van de waarde van uw contract, in een fonds belegd, zou verminderen tot minder dan 25.000 BEF.

Indien uitzonderlijke omstandigheden het vereisen en om de belangen van de verzekerden te vrijwaren, zouden we tijdelijk de overdrachtverrichtingen geheel of gedeeltelijk kunnen opschorten en alle nodige maatregelen nemen, inclusief de automatische overdracht van de in een fonds belegde contractwaarden naar een gelijkaardig fonds dat ons geschikter lijkt. Mocht dat gebeuren, dan wordt u onmiddellijk in kennis gesteld van de toepassing van deze uitzonderlijke maatregelen.



**7. Bepalingen
betreffende de
beleggingsfondsen**

**7.1. Hoe wordt de prijs van een eenheid
berekend?**

De prijs die betaald dient te worden opdat één eenheid van het betrokken fonds aan een contract zou worden toegewezen is de inventariswaarde. De prijs van een eenheid van een fonds is gelijk aan de waarde van dat fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat. De prijs wordt berekend op elke valorisatiedag.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, mogen we de berekening van de prijzen tijdelijk opschorten :

- a) gedurende de periode waarin een markt of een beurs gesloten is, behalve op de gewone sluitingsdagen, voor zover het gaat om een hoofdbeurs of een hoofdmarkt, dit wil zeggen waar een belangrijk deel van de beleggingen van dat fonds op een gegeven ogenblik genoteerd staat. Hetzelfde geldt voor de periode waarin de transacties er onderworpen zijn aan belangrijke restricties of opgeschort zijn;
- b) wanneer de politieke, economische, militaire, monetaire, sociale toestand of iedere overmacht, die buiten onze verantwoordelijkheid of onze macht liggen, het onmogelijk maken te beschikken over zijn activa door redelijke en normale middelen, zonder de belangen van de titularissen ernstig in het gedrang te brengen;
- c) gedurende elke verbreking van de normaal gebruikte communicatiekanalen om de prijs te bepalen van om het even welke belegging van het fonds of van de gangbare prijzen op om het even welke beurs of markt;
- d) wanneer beperkingen in de koersen of kapitaalbewegingen verhinderen de transacties voor rekening van het fonds te verrichten of wanneer de aankoop of verkoop van de activa van het fonds niet kunnen gebeuren tegen normale wisselkoersen;
- e) ingeval een defect van de informatica-voorzieningen de berekening van de waarde van het fonds onmogelijk maakt.

Indien de duur van deze opschorting een bepaald aantal dagen overschrijdt, zal daarover in de pers of via andere gepaste kanalen bericht worden.

De aldus opgeschorte transacties zullen gebeuren tegen de prijs van de eerste valorisatiedag die volgt op het einde van de opschorting.

De prijs van de eenheden van onze verschillende fondsen wordt indicatief in de pers gepubliceerd.

7.2. Hoe wordt de waarde van het fonds berekend ?

Elk fonds wordt geschat om, ten minste één keer per week, de prijs van een eenheid te bepalen.

De waarde van een fonds wordt bepaald op basis van de waarde van de activa waaruit het bestaat.

De waardebepaling van deze activa berust op de volgende regels :

1. voor de gebouwen : hun verkoopwaarde maandelijks vastgesteld op basis van het verslag opgesteld door onafhankelijke experts;
2. voor de in België genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs van Brussel ;
3. voor de in het buitenland genoteerde effecten : hun jongste notering op de beurs waar ze het ruimst worden verhandeld, rekening houdend met de wisselkoersen op het tijdstip van de waardebepaling;
4. voor de niet-genoteerde effecten : hun verkoopwaarde vastgesteld op basis van de richtkoersen gepubliceerd door de beurs of van hun rendement of volgens een methode toegelaten door de Controledienst voor de Verzekeringen.

In geen enkel geval mag de maximumwaarde van een actief van het fonds méér bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden aangeschaft en de minimumwaarde mag niet minder bedragen dan de prijs waartegen het zou kunnen worden verkocht.

De maximum- en minimumwaarden van een fonds vloeien voort uit de overeenkomstige waarden van de activa verhoogd met de niet-belegde liquiditeiten en de gelopen maar niet vervallen interesten en verminderd met de uitgaven, taksen en andere kosten verbonden aan het fonds of gemaakt om de activa te verwerven, te beheren, te bewaren, te waarderen en te realiseren, alsook met de voor het fonds specifieke kosten voor het financiële beheer.

■ Top Manager - Top Rendement

Ieder fonds wordt geïndividualiseerd in onze rekeningen en verdeeld in eenheden. Verschillende soorten of categorieën van eenheden kunnen worden bepaald. Binnen eenzelfde fonds, hebben de eenheden van een bepaalde soort of categorie steeds een gelijke waarde.

Er worden slechts nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds indien ermee overeenstemmende activa aan dit fonds worden toegevoegd en, behoudens afhouding van uitgaven, taksen en andere lasten of wederbelegging, wordt geen enkel actief uit een fonds gelicht zonder gelijktijdige annulering van het aantal overeenkomstige eenheden.

8. Hoe wordt u geïnformeerd ?

Iedere premie en afhouding is een verrichting op uw contract. Ieder jaar zal u in kennis gesteld worden van het verloop van uw contract.

De eenheden zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat ze niet rechtstreeks aan derden kunnen worden overgedragen ; de activa van elk fonds blijven eigendom van Fortis AG, die ze in uw belang beheert.

De eenheden van elk fonds kunnen worden geconsolideerd of onderverdeeld, indien wij het nodig achten, en dit zonder nadeel voor u.

7.3. Kosten afgehouden voor het beheer

De kosten voor het financiële beheer voor elk fonds bedragen 1% per jaar en worden toegepast op de waarde van het betrokken fonds.

De inventariswaarden van onze diverse fondsen worden indicatief gepubliceerd in de pers.



